

誠信 有用



FDIC「精明理財」—理財教育課程

歡迎



1. 課程安排
2. 基本原則
3. 簡介



FDIC「精明理財」—理財教育課程

目標



- 定義信貸
- 解釋信貸為甚麼重要
- 說明信用報告的作用及其使用方式
- 索取信用報告副本
- 閱讀並分析信用報告
- 區分良好及不良信用



FDIC「精明理財」—理財教育課程

目標



- 說明良好及不良信用評分的含義
- 明確建立並修復信用記錄的途徑
- 識別如何更正信用報告上的錯誤
- 識別如何防範身份盜竊



FDIC「精明理財」—理財教育課程

您學到了甚麼？



您對信用報告的認識或希望學習的內容？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

甚麼是信貸？

- 財務專業人士會用哪一個回答定義**信貸**？
 1. 提供給您且不必歸還的款項
 2. 您借來用於購物但亦須歸還的款項
 3. 對優秀工作的讚譽
 4. 電影片尾大段滾動字幕



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信貸的定義



- 信貸是：
 - 借得款項的能力
 - 通常被稱為貸款
 - 您承諾歸還借來的款項並支付利息



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信貸的重要性

- 大家想想，信貸為甚麼重要？
 - 信貸在緊要時刻非常有用
 - 信貸在沒有現金時非常方便
 - 信貸讓您可以分期償還購賣大件商品的錢款
 - 信貸可幫助您獲得就業、住房以及保險



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信貸案例：Marvin 的桌子

- **Marvin** 製造並銷售寫字桌。他想借 **1,000** 美元買一個新帶鋸及一台電動砂光機。他從銀行獲得貸款，並將他的新設備作為抵押品抵押。
- 若 **Marvin** 沒有（或無法）償還貸款，貸方可能會做甚麼？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

甚麼是信用報告？

- 貸方可以從中瞭解：
 - 您是誰
 - 您的負債金額
 - 您之前是否有按時還款
 - 您的公共記錄是否存在負面資訊



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用報告機構

Equifax

Experian

TransUnion



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用報告資訊

- 身份資訊
- 信用記錄
- 查詢
- 公共記錄資訊



FDIC「精明理財」—理財教育課程

公共記錄資訊

- 資訊可能包括：
 - 判決
 - 未付稅金留置權
 - 收款
 - 破產



FDIC「精明理財」—理財教育課程

個人破產

- **重組破產 (Chapter 13)**
 - 債務人保留其所有房產並且定期償還債務
- **直接破產 (Chapter 7)**
 - 債務人必須將某部份房產交給債權人



FDIC「精明理財」—理財教育課程

破產的影響

- 這應該是您的最後一招！
- 破產：
 - 在您的信用報告中保存 7–10 年
 - 使您在未來難以獲得信貸



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用報告中沒有包含甚麼資訊？

- 支票及存款帳戶的餘額
- 收入
- 病史
- 使用現金或支票進行的購買
- 企業帳戶資訊
- 種族、性別、宗教或原國籍
- 駕駛記錄



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用報告的用途

- 信用報告可用於：
 - 獲得貸款及其他信貸
 - 獲得某些種類的工作
 - 住房事宜（租房申請及住房按揭）
 - 獲得保險



FDIC「精明理財」—理財教育課程

貸款申請遭到拒絕的原因

- 沒有信用記錄
- 信用問題或不良信用記錄



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用評分

- 一個可以幫助貸方確定您的信貸風險的數字
- 兩種類型：
 - Fair Isaac Corporation (FICO) 分數
 - VantageScore



FDIC「精明理財」—理財教育課程

FICO 分數

- 評估信貸的主要方法
 - 分數範圍：300 至 850
- 評分基於：
 - 以往付款記錄：35%
 - 未償債務：30%
 - 您擁有信用的時間長度：15%
 - 新的信貸申請：10%
 - 信貸類型：10%



FDIC「精明理財」—理財教育課程

VantageScore

- 新信用評分系統
 - 分數範圍：501 至 990
- 還將分數分爲以字母表示的小組
 - A = 901 – 990
 - B = 801 – 900
 - C = 701 – 800
 - D = 601 – 700
 - F = 501 – 600



FDIC「精明理財」—理財教育課程

良好及不良信用評分

- 信用評分越高，您就越可能：
 - 獲得更優惠的利率
 - 支付更少的借款費用
- 定期查看您的信用報告，確保您資訊的準確性。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

查詢

- 自願查詢
- 非自願查詢
- 過度查詢
- 尋找低利率貸款時查詢



FDIC「精明理財」—理財教育課程

影響貸方的其他因素

- 除了您的信用報告及信用評分外，可影響貸方做出貸款決定的其他因素有哪些？



- 收入
- 居住年期
- 就業情況



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 1：誰的信貸風險最高？

完成「參與者指南」中的活動 1。

1. 閱讀每個事例。
2. 逐一確定每個人是否存在信貸風險。
3. 準備解釋您的答案。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

拒絕邀請



- 這是您的權利！
 - 致電：1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - 訪問：www.optoutprescreen.com
 - 致電：可能列於您信用卡隱私通知上的電話號碼



FDIC「精明理財」—理財教育課程

索取您的信用評分

- 您收到的信用評分副本來自於：
 - 信用報告機構
 - 欲以產品套餐的方式向您出售信用評分的公司
- 收到免費信用報告：
 - 每 12 個月一次
 - 當您申請以個人住宅作為擔保的消費者貸款時



FDIC「精明理財」—理財教育課程

免費年度信用報告

訪問：www.annualcreditreport.com

致電：877-322-8228

郵寄：

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 2：Maria 的信用報告

完成「參與者指南」中的活動 2。

- 
1. 閱讀事例。
 2. 回答所提供的問題。
 3. 準備解釋您的答案。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用報告樣本

1. 個人／消費者
資訊
2. 個人／消費者
聲明
3. 帳戶概況
4. 查詢
5. 公共記錄資訊

JOHN Q CONSUMER Report #1234567	Report Date 01/01/2006
Personal Information 123 Main Street #2 Somewhereville, USA 01234 SSN#123-45-6789 DOB 02/01/68	Employers 1. ABCDE Engineering Corp, Somewhereville USA 2. Port City Engineering, Anywhere, USA
Consumer Statement No personal statements appear in your report.	
Potentially Negative Items	
Televise Cable Comm. Acct#: 1234 5678 1234 5678 Type: Collections Date filed: 05/01/05 Status: Delinquent in collections 120+days Amount: \$125.00 Credit limit/Original Amount: N/A	
Accounts in Good Standing	
XYZ BANKCARD USA Acct#: 0110220 Type: Revolving Date added: 12/12/99 Responsibility: Individual Status: Open/Never late Monthly Payment: \$15 Terms: N/A High balance: \$129 Credit Limit/Original Amount: \$1000 Recent Balance: \$79	Automobile Financing Services Acct#: 0981024057 Type: Installment Date added: 03/29/06 Responsibility: Individual Status: Open/Never late Monthly Payment: \$245 Terms: 60 months High balance: N/A Credit Limit/Original Amount: \$10,000 Recent Balance: \$4,665
Requests for Credit History	
VISA Card Address: PO Box 1414 NY NY 10001 Date: 04/01/05	

活動 3：John Q. Consumer

完成「參與者指南」中的活動 3。

- 
1. 使用信用報告樣本。
 2. 回答所提供的問題。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

查找錯誤



- 您的責任是：
 - 聯絡信用報告機構
 - 致函對錯誤提出異議
- 信用報告機構必須在收到您的函件後的 **30 日** 內進行調查。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

最大限度降低身份盜竊的風險

- 保護您的個人資訊（**SSN**、**PIN**、密碼、信用卡／轉帳卡）
- 保護您的收發函件
- 參加直接轉帳
- 銷毀財金「垃圾」
- 密切留意您的銀行帳戶對帳單和信用卡票據



FDIC「精明理財」—理財教育課程

最大限度降低身份盜竊的風險

- 避免網路上的身份盜竊
- 每年檢查您的信用記錄並舉報詐騙活動
- 資源來自聯邦貿易委員會 (FTC) :
 - www.ftc.gov/idtheft/
 - 1-877-IDTHEFT (438-4338)



FDIC「精明理財」—理財教育課程

身份盜竊的受害人

- 立即採取行動：

- 向警方報告備案
- 聯絡您的債權人
- 書面跟進
- 使用 www.ftc.gov/idtheft 上的身份盜竊聲明
- 向 **FTC** 投訴
- 要求核證存有爭議的帳戶已取消且欺詐債務已清償



FDIC「精明理財」—理財教育課程

身份盜竊的受害人



- 在您的信用檔案中設定欺詐警報：
 - 初始欺詐警報－90 天
 - 長期欺詐警報－7 年
- 在您的信用檔案中設置安全凍結：
 - 限制查看您的信用報告
 - 可能延遲、干擾或阻止及時批准後續要求或信貸申請



FDIC「精明理財」－理財教育課程

建立您的信用記錄



- 申請小額銀行貸款
- 在本地的商店申請信貸
- 預付大額頭款並使用貸款支付
- 請求一位朋友或親屬作為您貸款的聯署人



FDIC「精明理財」—理財教育課程

建立您的信用記錄



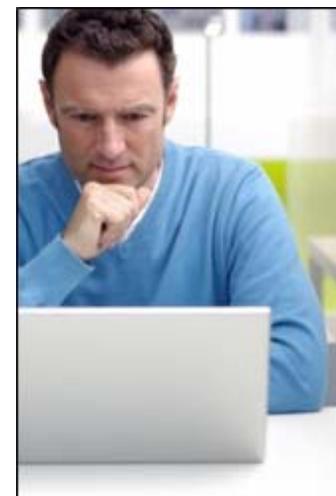
- 按時付帳
- 要求貸方審查公用設施及其他帳單以便允許您進行信貸
- 盡量減少您的債務
- 定期向您的存款帳戶中存款



FDIC「精明理財」—理財教育課程

修復您自身信用

- 獲取您的信用報告副本
- 聯絡信用報告機構及債權人以報告錯誤
- 考慮停用主動提供的信貸以避免產生更多債務



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信貸諮詢機構

- 簽署合約之前，與多家公司面談
- 確保這些公司聲譽良好
- 詢問有關服務、費用以及還款計畫的問題



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用修復的騙局

- 沒人能夠刪除您的信用報告中的準確資訊。
- 可能需要數年時間才能合法地修復不良信用記錄。
- 沒人能夠為您建立新的身份。
- 合法公司會在提供服務之後要求付款。
- 您可以自行訂購您的信用報告。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

總結

- 各位最後還有任何問題嗎？
- 您學到了甚麼？
- 您怎樣評價這次培訓？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

結論

- 大家學習了：
 - 閱讀信用報告
 - 索取信用報告
 - 建立並修復您的信用記錄
 - 保護自己免受身份盜竊和信用修復騙局的影響



FDIC「精明理財」—理財教育課程